

学校编码：10384

学号：13920061150695

分类号：\_\_\_\_\_

UDC：\_\_\_\_\_



硕 士 学 位 论 文

我国基本养老保险区域差距分析及其均衡化思考

The Analysis of Regional Gap of Chinese Basic Endowment Insurance and the Reflection of Its Balance

傅 卫 国

指导教师姓名：江 秀 平 教 授  
专 业 名 称：行 政 管 理  
论文提交日期：2 0 0 9 年 5 月  
论文答辩日期：2 0 0 9 年 6 月  
学位授予日期：2 0 0 9 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_  
评 阅 人：\_\_\_\_\_

2009 年 5 月

我国基本养老保险区域差距分析及其均衡化思考

傅卫国

指导教师 江秀平教授

厦门大学

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘要

改革开放以来，我国各地区实行的是非均衡发展战略，从基本养老保险的视角来说，我国各区域基本养老保险还有很大的差距，是非均衡化发展。随着我国人口老龄化的到来，如何建立全民的基本养老保险，实现全体人民都能享有公平的国民待遇，享用改革开放的成果，实现“老有所养、老有所依”的社会理想，这些都是我们需要思考的问题。

本文采用理论与实证相结合的研究方法，对近年来基本养老保险的相关数据进行分析，运用基本养老保险区域差距的分析工具和指标，指出我国基本养老保险的地区差距，并分析出导致我国基本养老保险区域差距产生的原因，并在此基础上提出实现我国养老保险均衡化发展的对策与建议。

本文首先对基本养老保险区域差距相关概念进行界定；分析基本养老保险保障基本生活、保持社会公平、维护社会稳定、促进经济发展等社会功能；实现基本养老保险均衡发展的必要性及可行性。其次，着重分析了我国基本养老保险地区差距的表现，从基本养老保险覆盖率、基金积累、抚养比、工资与养老金水平、人均养老金与地区消费水平等方面指出我国基本养老保险存在地区差距。再次，从经济的差距、城乡差距、行业与人群分割等方面说明造成我国基本养老保险区域差距的原因。最后，提出实现基本养老保险均衡化发展的对策，从经济、政治、法律等方面为基本养老保险的均衡发展打下基础，同时提出均衡化发展基本养老保险制度的具体思考，包括提高覆盖率、优化退休年龄和给付水平、完善筹资模式和管理体制、明确责任主体。

**关键词：**基本养老保险；区域差距；均衡化

厦门大学博硕士论文摘要库

## Abstract

Since reform and opening up policy, China have been existed the unbalanced development strategy in various regions. From the perspective of basic endowment insurance, there is a huge gap and unbalanced status among different regional basic endowment development. With the problem of the aging of the population, how to establish a universal basic endowment insurance , entitle all the people achieve equitable access to national treatment, and enjoy the benefits of reform and opening-up policy , as well as to achieve the social ideas of “ all the old people could get security and relies”. This is all that we need to think about.

This paper, combining theory with empirical research methods, analyzes the date about basic endowment insurance in recent years, uses regional gap analysis tools and indicators of basic endowment insurance, then points out that the causes of regional disparities in Chinese basic endowment insurance and makes some conclusions regarding suggestions and countermeasures promoting equalization of basic endowment insurance.

Firstly, this article defines the relative concepts of regional gap in Chinese basic endowment insurance, and analyzes the society functions of basic endowment insurance regarding providing the basic life, keeping the social justice, maintaining social stability and promoting economic development. Secondly, this paper makes an analysis of feasibility and necessity about basic endowment insurance. And the paper describes the phenomena about regional gap of Chinese basic endowment insurance, from the basic endowment insurance coverage, fund accumulation, dependency ratio, the level of wages and pensions, pension insurance and the per capita consumption level of the region. Thirdly, this article interprets the reasons that economy gap, urban and rural gap, industries and crowd segmentation causing the existence of regional disparities in Chinese basic endowment insurance. Lastly, from economic, social and law aspects, this paper makes some conclusions regarding suggestions and countermeasures promoting equalization of basic endowment insurance. At the same



time, the paper points out institution arrangements that promoting equalization of basic endowment insurance development. These institution arrangements contain improving coverage rate, optimizing the retirement age and pay level, enhancing the mode of financing and management system and identifying responsible main body.

**Key words:** basic endowment insurance; regional gap; equalization

## 目录

导言 .....	1
(一) 问题的提出 .....	1
(二) 研究现状 .....	2
(三) 研究的思路和方法 .....	4
一、基本养老保险区域差距相关概念界定及均衡发展的理论依据....	6
(一) 我国基本养老保险地区差距的相关概念界定 .....	6
(二) 基本养老保险均衡发展的理论依据 .....	13
二、我国基本养老保险制度区域差距的现状 & 差距产生原因 .....	21
(一) 我国基本养老保险制度区域差距的现状分析 .....	21
(二) 区域基本养老保险差距产生的原因 .....	32
三、养老保险均衡化发展的对策 .....	40
(一) 促进经济均衡化发展 .....	40
(二) 维护中央权威规范地方政府行为 .....	41
(三) 健全基本养老保险法律法规 .....	43
(四) 均衡化发展基本养老保险制度的具体思考 .....	44
结束语 .....	52
参考文献 .....	53
后记 .....	55

厦门大学博硕士论文摘要库

# Contents

<b>Introduction.....</b>	<b>1</b>
i .Research Them.....	1
ii . Research Review.....	2
iii. Research Ideas and Methods.....	4
<b>I . Relative Concepts of Regional Disparities of Basic Endowment Insurance and Theories about Its Equalization Development.....</b>	<b>6</b>
i .Relative Concepts of Regional Disparities of Chinese Basic Endowment Insurance.....	6
ii .Theories about Equalization Development of Chinese Basic Endowment Insurance.....	13
<b>II .The Status Quo of Regional Disparities of Basic Endowment Insurance and Its Causes.....</b>	<b>21</b>
i .The Description of the Status Quo of Regional Disparities of Basic Endowment Insurance.....	21
ii .The Analysis of Reasons about Regional Disparities of Basic Endowment Insurance.....	32
<b>III. Policy Suggestions about Equalization Development of Chinese Basic Endowment Insurance.....</b>	<b>40</b>
i .Promoting the Equalization Development of Regional Economy.....	错误 ! 未定义书签。
ii .Maintaining the Authorities of Central Government and Regulating the Behaviors of Local Governments .....	错误 ! 未定义书签。
iii.Improving Legal System of the Basic Endowment Insurance.....	错误 ! 未定义书签。
iv.Institution Arrangements Promoting Equalization Development of Basic Endowment Insurance.....	错误 ! 未定义书签。

**Conclusion.....错**

误！未定义书签。

**Reference.....错**

误！未定义书签。

**Postscript.....55**

## 导言

### （一）问题的提出

胡锦涛同志在十七大报告中谈到实现全面建设小康社会奋斗目标的新要求指出，要加快发展社会事业，全面改善人民生活，建立覆盖城乡居民的社会保障体系基本建立，人人享有基本生活保障。<sup>①</sup>而基本养老保险正是建立完善保障体系的必要一环，如何实现全体人们都能享有公平的国民待遇，享用改革开放的成果；如何实现“老有所养、老有所依”的社会理想，这都是我们需要思考的问题。

改革开放以来，我国各地区开发实行的是非均衡发展战略。目前，我国区域间的均衡发展程度非常差，已经造成许多负面影响。从基本养老保险的视角分析，我国区域发展的现实与全面建设小康社会的要求还有很大的差距，其产生的原因是多方面的，运用公共政策工具来缩小差距的，实现区域的均衡发展，这些是人们非常关心的问题。

从基本养老保险的角度来分析，我国的区域均衡发展程度还很低。目前，我国基本养老保险虽然已经结束了各行业部门主办的“条条分割”的局面，但“地方统筹，地方管理”的基本养老保险管理体制，又导致出现了我国基本养老保险的“块块分割”的局面，这使区域之间的基本养老保险筹资等管理模式存在差距，区域居民之间的基本养老保险水平差距大，区域之间的地方政府、个人和企业的养老负担不公平。这些不仅使区域基本养老保险制度独立运行、互不衔接，也为区域之间的制度衔接整合设置了诸多障碍，而且也使区域地方政府、个人和企业面临不公平的竞争环境，最终会削弱市场经济的竞争效率，危及我国的政治安定和社会稳定，影响我国基本养老保险制度的公信力。

我国各区域的自然禀赋，人文历史等条件都不同，区域之间的经济、社会发展水平存在很大差距。目前我国基本养老保险的均衡发展程度还很差，各区域基本养老保险差异可能会对我国社会、经济发展产生多方面的影响。而重新构建基本养老保险体系，以实现地区基本养老保险均衡发展，就是一种能解决这些问题的思路。区域基本养老保险均衡发展，是在基本养老保险的建立、运行中，实现全国整体经济、社会福利最大化的有序状态。从产生我国区域基本养老保险的差

<sup>①</sup>新华社：胡锦涛提出实现全面建设小康社会奋斗目标的新要求，新华网  
[http://news.xinhuanet.com/newscenter/2007-10/15/content\\_6883219.htm](http://news.xinhuanet.com/newscenter/2007-10/15/content_6883219.htm).

距原因、影响等思路和视角来探索我国基本养老保险均衡发展。对这些问题的思考,既是学术理论研究的需要,更是社会现实发展的需要。

同时,本论文的研究也为我国基本养老保险改革服务,人口老龄化是人类社会进步的标志,也是 21 世纪面临的严峻挑战,已成为全球性、战略性的社会问题。我国现在还处在社会主义发展的初级阶段,还存在着各种各样的困难,很多发达国家是在经济已经高度发达的情况下进入老龄化社会的,而我国是在经济仍在发展的过程中就开始面临着人口老龄化的挑战,所以面临的困难可能会更多。中国的人口问题已牵动人心,因人口老化而带来的社会问题正受到人们的关注。因此,如何应对人口老龄化给社会养老保险制度、社会医疗保险制度及最低生活保障制度所带来的冲击,积极探索社会保障制度创新,充分有效地发挥社会保障制度的“安全网”、“稳定器”功能非常重要。如何解决“未富先老”的问题,已经摆到了我们的面前,在这些问题中尤为引人关注的是老年人群的基本养老保险问题。

## (二) 研究现状

随着社会的发展,近年来基本养老保险发展研究成为热点,特别是关于养老保险基金的收支平衡、农村养老保险发展、老年化与养老保险等研究较多,但目前国内外研究成果主要集中于将一个国家当作没有区域差距的均一整体,集中于不同国家间的比较研究。而对于我国内部区域之间基本养老保险的差距及其相互关系研究,尤其对于我国区域之间基本养老保险的差距性研究,以及如何实现均衡化发展成果还很少。

我国的养老保险有许多在重复一些发达国家走的老路,所以国外关于养老保险的研究,对我国基本养老保险研究产生了许多有价值的学术成果。但是对我国各个区域之间基本养老保险的差距和相互关系很少。主要关注的还是国内关于区域之间基本养老保险差异及地区均衡发展的研究,已有的研究成果主要有:

吴湘玲的《我国区域基本养老保险协调发展研究》是今年来对我国保险地区差异系统论述的著作,在文中提出养老保险地区差异的原因、影响、地区差异的指标体系等,并且对如何实现养老保险的区域协调发展,实现这新模式的障碍等都有详细的论述。<sup>①</sup>

<sup>①</sup>吴湘玲著:《我国区域基本养老保险协调发展研究》,武汉大学出版社 2006 版。

对于养老保险的论述非常多，而大多数学者都是就某一或某几方面进行分析，以下学者的论文和著作都涉及到我国区域之间基本养老保险差异状况、原因等方面。

胡鞍钢的《利国利民、长治久安的奠基石——关于全国统一的基本社会保障制度、开征社会保障税的建议》<sup>①</sup>、林治芬的《我国养老保险的地区差异及转移支付》<sup>②</sup>、朱庆芳的《1993 年各省市自治区社会保障水平的比较与评价》<sup>③</sup>等论述养老保险水平如何与经济发展水平相适应的问题时，关注到了我国区域之间基本养老保险的差异问题，并评估了我国区域之间基本养老保险差异状况。

王国军的《中国城乡社会保障制度衔接初探》<sup>④</sup>、吴延军的《农民工养老保险研究》、杨燕绥的《建立农村养老保障的战略意义》<sup>⑤</sup>等，分析了我国区域基本养老保险协调发展的对策。他们认为，缩小区域、城乡经济差距到适度水平的对策措施，是取消不合理制度与政策对欠发达区域和农村的歧视性限制；消除基本养老保险城乡分割和人群分割状况的主要措施，是减少既得利益者的阻碍，建立并实施全民性的基本养老保险制度；消除地方政府的本位主义行为，关键是要进行有效的预防、惩罚、监督，并提高中央政府的经济协调能力。

乌兰瑞的《社会保障管理体制必须统一》<sup>⑥</sup>、郑功成的《加入 WTO 与中国的社会保障改革》<sup>⑦</sup>、湛新民的《劳动力流动和迁移成本偏高的制度分析》<sup>⑧</sup>、杨玉民的《我国社会保障制度存在的问题及对策》<sup>⑨</sup>、张晓青的《劳动就业和社会保障综合指标体系的构建》<sup>⑩</sup>等分析了我国区域之间基本养老保险差异带来的影响。认为，我国各区域之间基本养老保险的巨大差异，会带来企业负担不公平、统一的劳动力市场难以形成，基本养老保险的运行管理成本高等负面影响。

胡鞍钢的《第二次转型：国家制度建设》<sup>⑪</sup>、刘志英的《中国城乡贫富差距与

<sup>①</sup> 胡鞍钢著：《利国利民、长治久安的奠基石——关于全国统一的基本社会保障制度、开征社会保障税的建议》，《改革》，2004 年第 4 期。

<sup>②</sup> 林治芬著：《我国养老保险的地区差异及转移支付》，《财政研究》，2002 年第 5 期。

<sup>③</sup> 朱庆芳著：《1993 年各省市自治区社会保障水平的比较与评价》，《社会科学研究》，1995 年第 5 期。

<sup>④</sup> 王国军著：《中国城乡社会保障制度衔接初探》，《战略与管理》，2000 年第 2 期。

<sup>⑤</sup> 杨燕绥著：《建立农村养老保障的战略意义》，《战略与管理》，2004 年第 2 期。

<sup>⑥</sup> 乌兰瑞著：《社会保障管理体制必须统一》，《特区经济》，1994 年第 9 期。

<sup>⑦</sup> 郑功成著：《加入 WTO 与中国的社会保障改革》，《管理世界》，2002 年第 4 期。

<sup>⑧</sup> 湛新民著：《劳动力流动和迁移成本偏高的制度分析》，《华东师范大学学报（社会科学版）》，1997 年第 1 期。

<sup>⑨</sup> 杨玉民著：《我国社会保障制度存在的问题及对策》，《宏观经济管理》，2002 年第 7 期。

<sup>⑩</sup> 张晓青著：《劳动就业和社会保障综合指标体系的构建》，《南方人口》，2002 年第 1 期。

<sup>⑪</sup> 胡鞍钢著：《第二次转型：国家制度建设》，清华大学出版社 2003 版。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.